



185 miljarder skäl - till att tvätta pengar genom att utnyttja sårbarheter i våra system!





Ekobrottsmyndigheten

Swedish Economic Crime Authority

Penningtvätt – kärnan i kriminell ekonomi - hur stärker vi motståndskraften i samhället?

Anna Lundström, Brottsförebyggande specialist
Penningtvättsdagarna 2026
2026-04-15

Kriminell ekonomi

- Den ekonomiska brottsligheten i Sverige blir allt mer **komplex**, mer **omfattande** och genererar allt **större brottsvinster**.



352 miljarder kronor

→ 185 miljarder i vinster

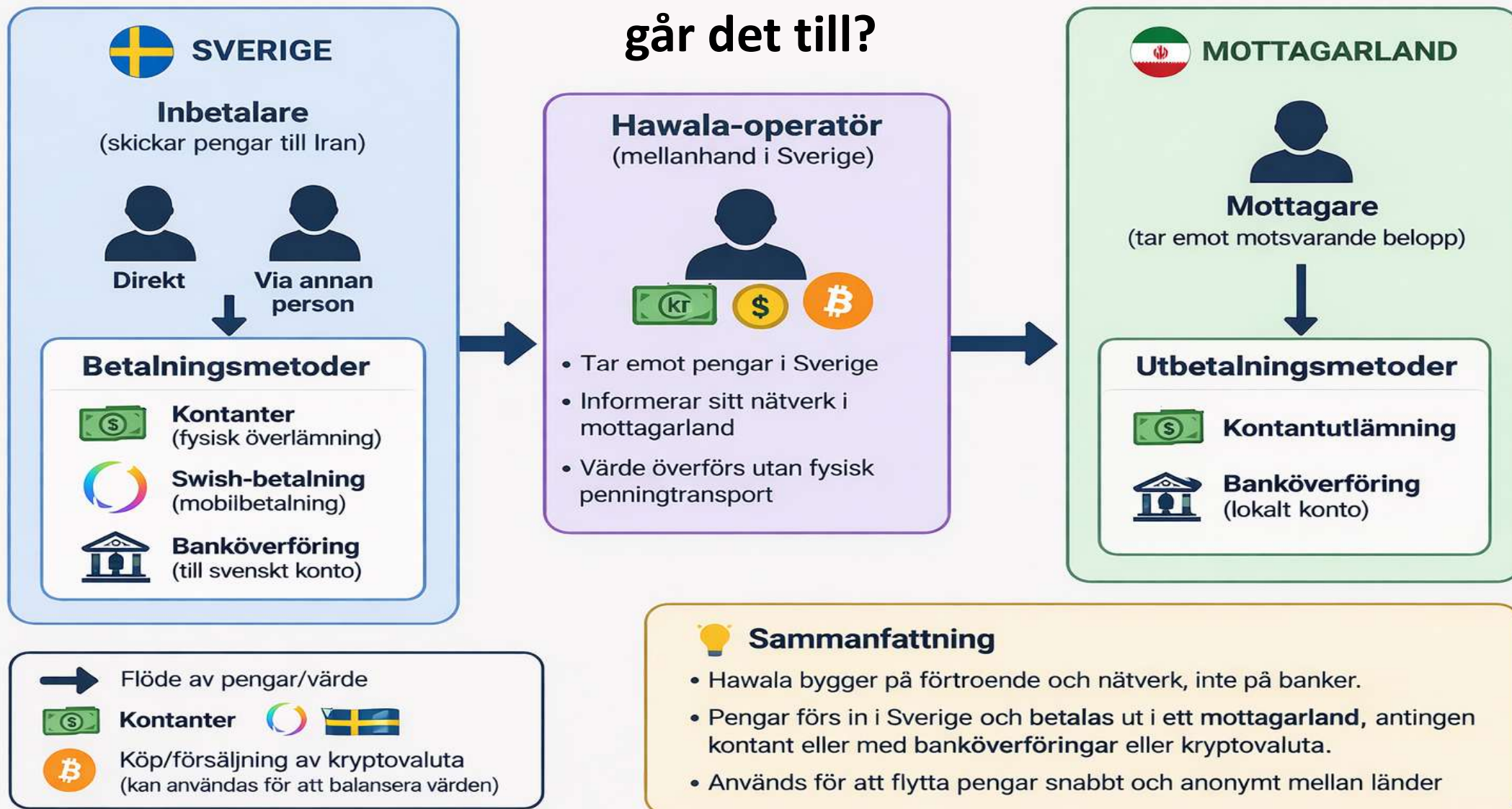
Den svarta ekonomin – Den illegala ekonomin – Kriminella transaktioner – Kriminella tjänster

En central del av upplägget för att generera dessa summor är att använda **företag som brottsverktyg**.





Modus – Penningförmedling - Hawala – så går det till?



Exempel – vilka riskindikatorer kan ni upptäcka?

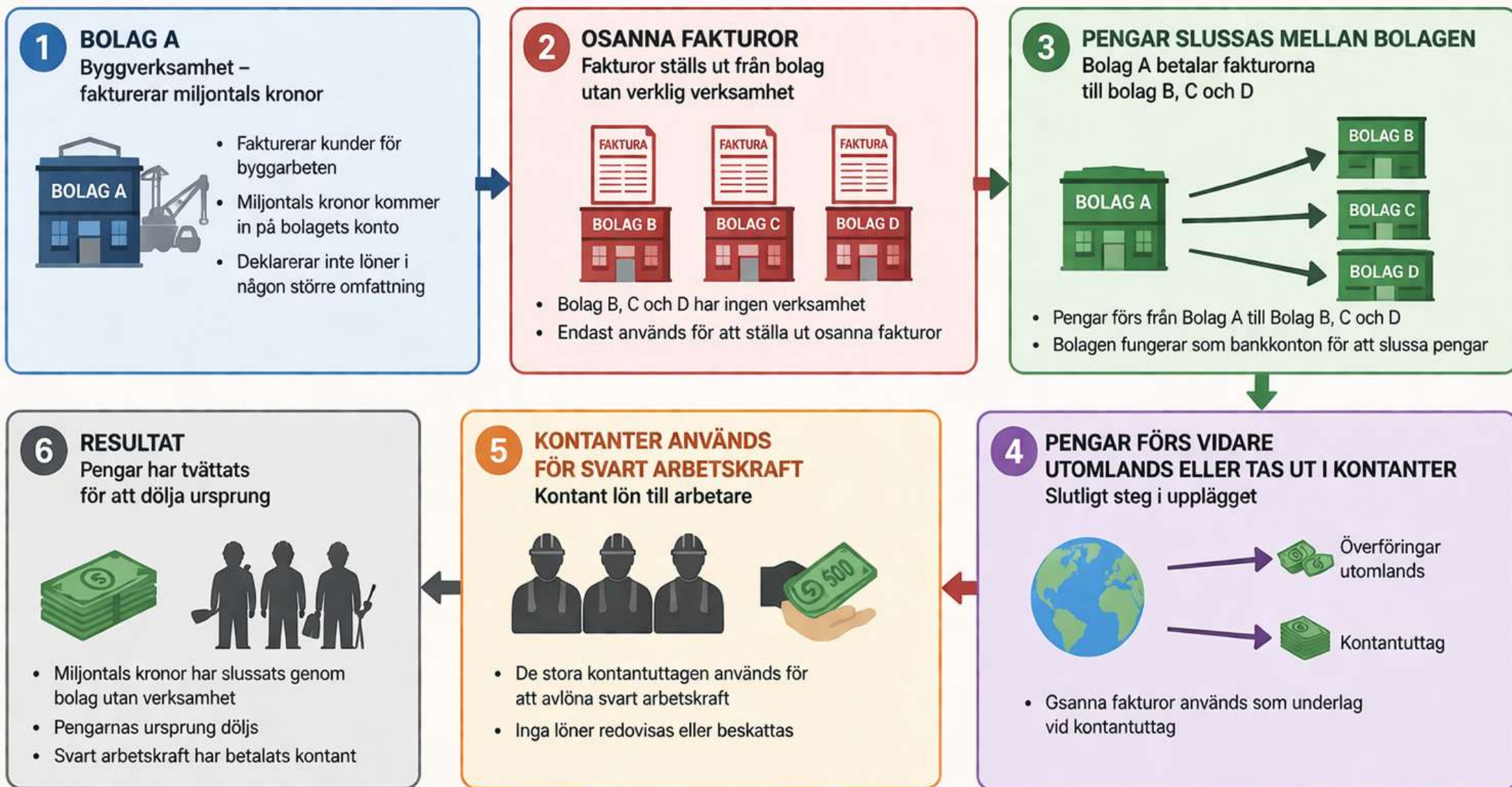
År	Bank ⁴		Binance	
	Omsättning	Antal transaktioner	Omsättning	Antal transaktioner
2019	4 651 298	1 611	4 040 178	143
2020	85 975	79	6 411 829	204
2021	88 517	280	27 266 182	1 023
2022	145 173	254	1 012 915	109

- Personen har haft noll kr i taxerad inkomst
- Tagit emot, växlat och omsatt 40 miljoner kr på sina konton på en kryptohandelsplattform
- Omsatt 5 miljoner kr på konton hos två svenska banker

Datum	Typ	Belopp	Avsändande konto	Uppgivet textmeddelande
2019-07-02	Swish	6 900,00	[REDACTED]	Iran
2019-07-02	Swish	59,00	[REDACTED]	Iran
2019-07-03	Swish	4 000,00	[REDACTED]	Ali-Iran
2019-07-25	Swish	730,00	[REDACTED]	skicka pengar till Iran
2019-07-26	Swish	4 940,00	[REDACTED]	bara ferestadani 6miljon toman be iran
2019-07-11	Swish	3 250,00	[REDACTED]	Iran
2019-07-13	Swish	1 760,00	[REDACTED]	havale iran
2019-07-25	Swish	930,00	[REDACTED]	Havale

- Swish- inbetalningar med transaktionstext som tyder på Hawala penningförmedling.

Modus - Arbetslivskriminalitet



Exempel – vilka riskindikatorer kan ni upptäcka?

Bolag A:

	2018	2019 ⁶
Summa insättning	25 662 132kr	17 175 944kr
Summa Uttag	24 985 394kr	17 820 226kr

- Saldo: - 644 282
- Stor omsättning utan att saldo byggs upp

Bolag B:

	År 2018	År 2019	Totalt
Summa insättning	8 042 998	9 349 446	17 392 444
Summa utbetalat	8 056 210	8 876 267	16 932 477
Summa insättningar från Bolag A	7 161 948 (89 %)	6 671 324 (71 %)	13 833 272
Antalet utställda kundefakturor	176	50	

- Saldo: + 489 967 kr
- Stor omsättning utan att saldo byggs upp
- Majoriteteten av insättningarna kommer från ett bolag

Exempel – vilka riskindikatorer kan ni upptäcka?

Created	Send	Receive	Sender	Beneficiary	Pay in	Pay out
	All ▼	All ▼	██████████	All	All ▼	All ▼
07.03.19 10:55	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	346 800.00 SEK	340 000.00 SEK
05.03.19 10:12	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
01.03.19 09:36	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
25.02.19 09:29	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
20.02.19 10:26	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	612 000.00 SEK	600 000.00 SEK
18.02.19 11:15	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
15.02.19 10:31	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
12.02.19 11:10	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
11.02.19 09:16	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	204 000.00 SEK	200 000.00 SEK
04.02.19 10:01	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	204 000.00 SEK	200 000.00 SEK
30.01.19 13:02	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	408 000.00 SEK	400 000.00 SEK
29.01.19 07:01	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	201 960.00 SEK	198 000.00 SEK
14.12.18 15:55	TRSF	CASH	████████████████████	██████████	399 840.00 SEK	392 000.00 SEK

- Uttag av stora mängder kontanter på kort tid i en bransch som inte är känd för att vara kontantintensiv
- Stor omsättning utan att saldo byggs upp
- Stora kontantuttag via ett växlingskontor

Exempel - vad tjänar bolag på att inte följa lagar och avtal?

Litauiskt företag som bedriver bemanning i byggbranschen, särskilt ställningsbyggen.

Under åren 2023-2024 har företaget tjänat följande på ca 140-150 årsarbetare:

84 664 624 kr i uteblivna löner

4 554 864 kr saknas i helglön

2 263 760 kr saknas i ATF-ersättning

16 639 272 kr saknas i traktamentesersättning

8 947 952 kr saknas i restidsersättning

16 003 751 kr i semesterersättning

133 074 223 kr



 **ARBETSFÖRMEDLINGEN**
SWEDISH PUBLIC EMPLOYMENT SERVICE

 **ARBETSMILJÖ
VERKET**

 **Ekobrottsmyndigheten**
Swedish Economic Crime Authority

 **Försäkringskassan**

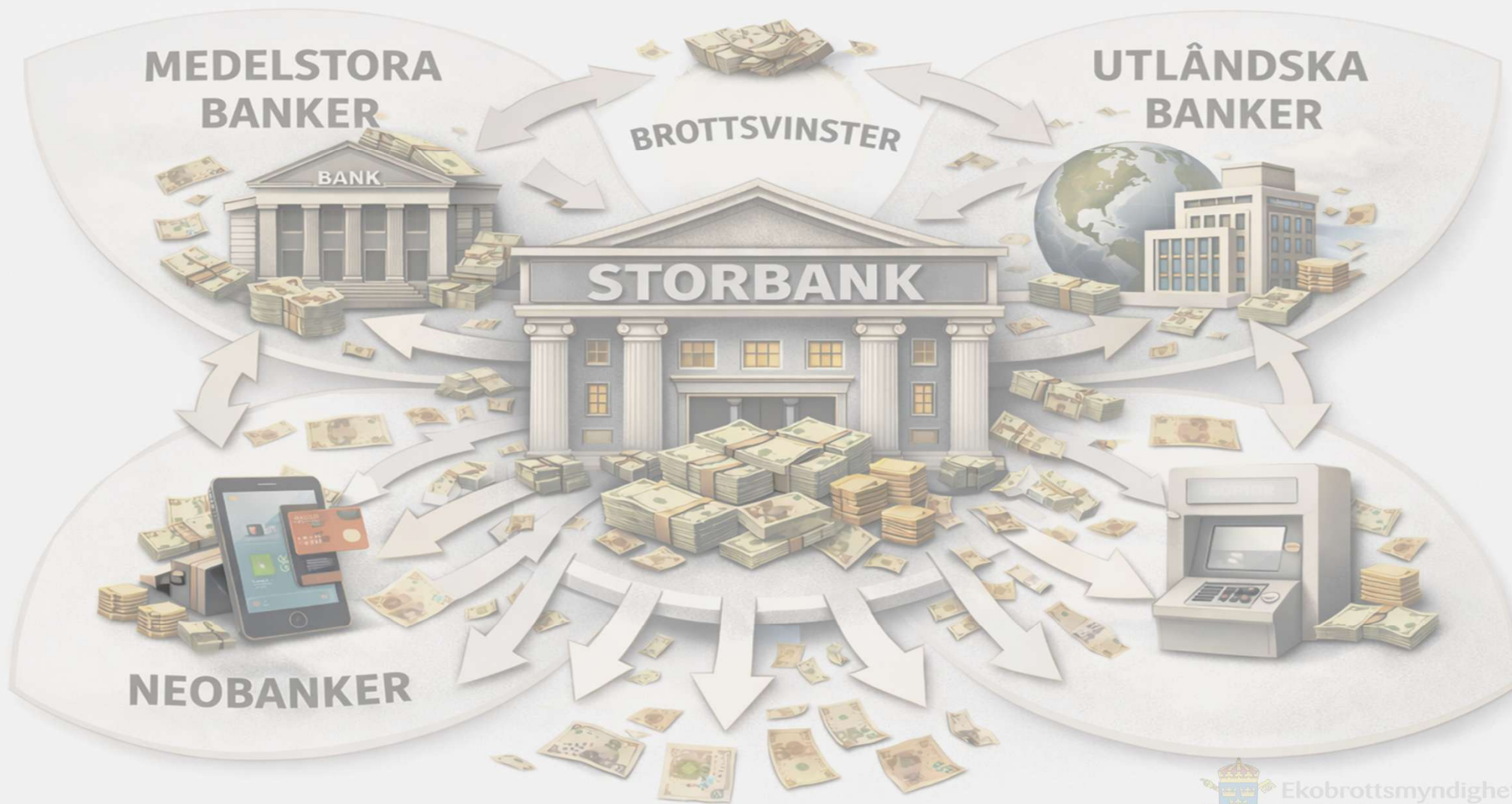
 **JÄMSTÄLLDHETS
MYNDIGHETEN**

 **Migrationsverket**

 **Polisen**

 **Skatteverket**

 **ÅKLAGARMYNDIGHETEN**



Identifierade riskfaktorer – Penningtvätt i företag

- ➔ Styrelse- & andra uppgiftsförändringar
- ➔ Snabb ökning av bolagets omsättning och resultat
- ➔ Det saknas normala verksamhetskostnader
- ➔ Osanna fakturor, falska skuldebrev eller aktieöverlåtelseavtal används som underlag för att få transaktioner kopplade till penningtvätt av brottsvinster att verka legitima.
- ➔ Komplexa transaktionskedjor

Öka de brottsförebyggande insatserna

- Bevaka och följa riskindikatorer löpande i kombination med att göra en rimlighetsbedömning utifrån inhämtad information och KYC
- Följ upp kunden & dess verksamhet löpande
- Monitoreringen är inte tillräcklig – behöver synkroniseras och bedömas tillsammans med övrig inhämtad information
- Det fysiska mötet är viktigare än vad man kan tro
- Spärra & frys i väntan på komplettering
 - Rapportera via goAML till Finanspolisen
 - Genomför inte transaktionen om misstanken kvarstår
 - Avsluta kundengagemanget/affärsförbindelser

Tillsammans mot ekobrott



Tack!

Anna Lundström

anna.lundstrom@ekobrottsmyndigheten.se

010-562 98 08





Anmäla

Information om hur du anmäler ekonomisk brottslighet till oss och våra formulär för anmälan hittar du på:

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/om-ekobrott/anmal-ekobrott/>

Tipsa

Vill du istället tipsa Ekobrottsmyndigheten om misstänkt ekonomisk brottslighet gör du det via polisen på:

<https://polisen.se/kontakt/tipsa-polisen/tipsa-polisen-via-webben/>

Skriv gärna i tipset att informationen ska delges Ekobrottsmyndigheten!

www.Ekobrottsmyndigheten.se

Kontakt Brottsförebyggande kansliet:

Kontakta våra brottsförebyggande specialister på kontoret närmast dig. Du når dem via vår funktionsbrevlåda. Beskriv ditt ärende och vem du vill ha kontakt med: [E-post](#)

Vill du veta mera om hur du kan förebygga ekobrott?

Läs mera på myndighetens externa webbsida: www.ebm.se/bf

Du hittar EBM:s ”Vägledningen Förebygg arbetslivskriminalitet genom upphandling” och vår uppdaterade checklista ”Vet du vem du gör affärer med?” och ”Varningssignaler kopplade till målvakter” framtagna av samordningsfunktionen mot penningtvätt och finansiering av terrorism via vår hemsida eller direkt via länkarna nedan:

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/forebygg-arbetslivskriminalitet/>

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/checklista-undvik-oseriosa-aktorer/>

<https://www.ekobrottsmyndigheten.se/wp-content/uploads/2022/11/informationsfolder-malvakter.pdf>

Vet du vem du gör affärer med?

- Checklista: Så undviker du oseriösa aktörer

- **Gör en riskanalys** - Ställ dig frågan varför vill kunden vara kund hos dig? Vilka produkter och tjänster vill kunden använda och varför?
 - Kundkännedom
 - Analysera riskindikatorer
 - Följ riskindikatorer
 - Transaktionsmonitorering
- **Inhämta relevant information** - Sök information brett!
 - Inhämta domar från domstolarna och beslut och relevant information från myndigheter
 - Kontrollera eventuella uppgifter hos tillstånds- och tillsynsmyndigheter!
- **OBS VIKTIGT! Gör en rimlighetsanalys och bedömning av den inhämtade informationen**



- [Checklista: Vet du vem du gör affärer med? \(pdf\)](#)
- [Till dig som gör affärer och upphandlingar – en vägledning till noggranna kontroller](#)



Ekobrottsmyndigheten

Swedish Economic Crime Authority

ekobrottsmyndigheten.se



Ekobrottsmyndigheten



[ekobrottsmyndigheten.se](https://www.instagram.com/ekobrottsmyndigheten.se)



[@ekobrottsmyndig](https://twitter.com/ekobrottsmyndig)



Ekobrottsmyndigheten
Swedish Economic Crime Authority